

**МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ «СИНЕРГИЯ»**



БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

**Кафедра стратегического
и банковского менеджмента**
Доцент
Карпунин Вячеслав Иванович

Москва 2011

Банковское дело

Содержание учебной дисциплины

- ▶ **Тема 1. Место и роль банков на финансовом рынке**
- ▶ **Тема 2. Создание и организация деятельности банка. Отчетность банка.**
- ▶ **Тема 3. Деятельность банка по формированию ресурсной базы**
- ▶ **Тема 4. Собственный капитал – основа деятельности банка**
- ▶ **Тема 5. Расчетно-кассовые операции банка**
- ▶ **Тема 6. Активные операции банка**
- ▶ **Тема 7. Основные показатели деятельности банка**
- ▶ **Тема 8. Финансовая устойчивость как основа функционирования банка**

Банковское дело

Тема 6 : «**Кредитные операции банка**»

Вопросы лекции:

- ▶ Классификация банковских кредитов
- ▶ Формы банковского кредитования
- ▶ Организация процесса кредитования
- ▶ Оценка кредитоспособности заемщиков
- ▶ Формы обеспечения возвратности кредита

Кредитные операции банка

Основная литература:

Банковское дело: учебник для вузов по экон. специальности /Под ред. **О.И. Лаврушина.** – 8-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2011. – 768 с.:

- ▶ **Гл.11.** «Оценка кредитоспособности клиентов банка», стр. **374-401.**
- ▶ **Гл. 12-14.** «Кредитные операции банков», стр.**402-527.**
- ▶ **Гл.14.** «Кредитный договор», стр.**529-543.**

Банковское дело: учебник /Под ред.**Г.Г. Коробовой.** – 2-е изд., перераб. – М.:Магистр, 2009.- 590 с.:

- ▶ **Гл. 8.** «Кредитные операции банка и их организация», стр. **209-250.**
- ▶ **Гл. 9.** «Организация выдачи и погашения кредитов», стр. **252-284.**

Кредитные операции банка

Дополнительная литература.

- ▶ **Гражданский Кодекс РФ. Часть 1, п.1, ст.334.**

Федеральные законы:

- ▶ **Федеральный закон** от 2 декабря 1990г. **№ 395-1** «**О банках и банковской деятельности**» (с изменениями от **11.07.2011**)
- ▶ **Федеральный закон** от 30 декабря 2004г. **№ 218-ФЗ** «**О кредитных историях**» (в ред. от **11.07.2011** г. **№200-ФЗ**)
- ▶ **Федеральный закон** от 29 мая 1992 г. **№ 2872-1** «**О Залог**е» (с изменениями, внесенными ФЗ 2007,2008 гг.).
- ▶ **Федеральный закон** от 16 июля 1998 года **№ 102-ФЗ** «**О ипотеке (залоге недвижимости)**» (с изменениями, внесенными ФЗ 2008,2009,2010,2011 гг.).

Кредитные операции банка

Нормативные документы ЦБ России:

- ▶ **Инструкция** Банка России от 16 января 2004г. **№ 110-И «Об обязательных нормативах банков»** (с изменениями от 20.04.2011).
- ▶ **Положение** Банка России «**О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»** **№254-П** от 26.03.2004г. (с изм., внесенными Указанием ЦБ РФ от 03.06.2010 г. **№2459-У**).
- ▶ **Положение** Банка России «**О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)**» от 31.08.1998г. **№54-П** (ред. от 27.07.2001)
- ▶ **Указание** Банка России от 13.05.2008г. **№2008-У «О порядке расчёта и доведения до заёмщика – физического лица полной стоимости кредита»**.

Кредитные операции банка

- ▶ **Кредит** (лат. *creditum* — заём от лат. *credere* — **доверять**) или **кредитные отношения** — общественные отношения, возникающие между субъектами экономических отношений по поводу **движения стоимости**.
- ▶ **Кредитные отношения** могут выражаться в разных **формах**: **коммерческий** кредит, **банковский** кредит и др., **займ, ссуда** и т. д.

Кредитные операции банка

- ▶ **Банковский кредит** — денежная ссуда, выдаваемая банком на определённых условиях.
- ▶ Банк передает **денежные средства** на условиях платности, срочности и возвратности, а клиент банка осуществляет возврат полученных денежных средств в соответствии с условиями договора.
- ▶ **Коммерческий кредит** — передача одной стороной (кредитор) другой стороне (заемщику) **денежных средств** или **других вещей**, определяемых родовыми признаками.
- ▶ Коммерческий кредит - кредит, предоставляемый нефинансовыми организациями друг другу. В соответствии с ГК РФ (ст. 823) коммерческий кредит предоставляется в виде **аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты** товаров, работ или услуг.

Классификация банковских кредитов

Критерии классификации:

- ▶ назначение (цель кредита)
- ▶ **сроки** использования (принцип **срочности**)
- ▶ способ **погашения**: аннуитетный платеж, дифференцированный платеж (принцип **возвратности**)
- ▶ вид **% ставки**: фиксированная, плавающая (принцип **платности**)
- ▶ **обеспечение** (принцип **обеспеченности**)
- ▶ сфера использования
- ▶ форма предоставления
- ▶ размер

Формы банковского кредитования

В российской банковской **практике** используются три **формы** банковского (краткосрочного) кредитования:

- ▶ **разовые** (целевые) кредиты
- ▶ **кредитные линии**
 - ❖ **простая** (невозобновляемая) к/л – **лимит выдачи**
 - ❖ **револьверная** (возобновляемая) к/л – **лимит задолженности**
- ▶ **овердрафт**

Формы банковского кредитования

- ▶ **Простая** (невозобновляемая) кредитная линия под **лимит выдачи**: договор по которому выдача кредита предусмотрена **несколькими суммами в пределах общей суммы договора** (независимо от частичного погашения) и **в пределах общего срока договора**.
- ▶ **Лимитируется** оборот по выдаче кредита.
- ▶ **Револьверная** (возобновляемая) кредитная линия под **лимит задолженности**: договор о предоставлении заемщику ссуды, в котором определяется **максимальный размер единовременной задолженности** клиента-заемщика по полученным кредитам – лимит задолженности - и предусматривается возможность полного или частичного погашения на протяжении всего срока действия договора с **правом последующего кредитования** клиента до установленного лимита.
- ▶ **Лимитируется** ежедневный остаток ссудной задолженности.

Формы банковского кредитования

Овердрафт.

- ▶ Особая форма кредитования, дающая клиенту право **оплачивать** со своего **расчетного счета** товары, работы, услуги своих контрагентов в сумме, **превышающей** объем **кредитовых** поступлений на его счет, т.е. иметь на расчетном (текущем) счете **дебетовое сальдо**.
- ▶ Банк **кредитует расчетный** (текущий) **счет** клиента при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств **в пределах установленного лимита**.
- ▶ Дополнительно к договору банковского счета заключается кредитный договор – указываются основные условия предоставления и погашения кредита, его **маж** допустимый **размер** и **срок**.

Формы банковского кредитования

Овердрафт.

В российской банковской **практике** банковского кредитования при предоставлении овердрафта соблюдаются условия:

- ▶ **Стабильность** работы **расчетног** (на конец операционного дня). банках
- ▶ **Постоянные денежные потоки**, проходящие через расчетный (текущий) счета клиента в банке-кредиторе
- ▶ **Безупречная кредитная история**
- ▶ **Устойчивая финансово-хозяйственная** деятельность клиента-заемщика

NB: Задолженность по кредиту погашается путем **ежедневного списания** с расчетного счета заемщика в **безакцептном** порядке в пределах свободного остатка средств на счете клиента на конец операционного дня.

Организация процесса кредитования

Процесс кредитования можно разделить на несколько этапов.

На **каждом этапе уточняются параметры ссуды, способы ее выдачи и погашения.**

1. Рассмотрение кредитной **заявки**. Собеседование с клиентом.
2. **Оценка кредитоспособности** ссудозаемщика.*
3. Подготовка и заключение **кредитного договора**.
4. **Выдача** денежной ссуды.**
5. **Формирование резерва** на возможные потери по ссудам.***
6. **Мониторинг** финансово-хозяйственной **деятельности** заемщика.
7. **Контроль за выполнением условий договора и погашением** кредита.

* Внутренние документы банка.

****Положение** Банка России «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.1998 **№54-П**

*****Положение** Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» **№254-П** от 26.03.2004.

Организация процесса кредитования

Пакет **документов** для **рассмотрения** кредитным комитетом:

- ▶ Кредитная заявка
- ▶ Анкета заемщика
- ▶ Заключение о кредитоспособности заемщика
- ▶ Заключение службы безопасности
- ▶ Заключение юридической службы и др.

Решение кредитного комитета оформляется протоколом согласования

Пакет **документов кредитного досье** заемщика:

- ▶ **Заключение** кредитного инспектора с визой начальника к/о
- ▶ Выписка из **протокола заседания** к/к
- ▶ Все востребованные банком **документы по заемщику** (учредительные документы хранятся в операционном отделе)
- ▶ **Кредитный договор**
- ▶ **Договор залога** (поручительство, страховой полис, гарантия)
- ▶ Акт **оценки** заложенного **имущества**
- ▶ Заключение службы **безопасности**
- ▶ Заключение **юридической** службы
- ▶ Распоряжение операционному отделу на **открытие ссудного счета** и **выдачу ссуды** и др.